

A Polgári Bank továbbra sem tud kiszűrni minden pénzmosásgyanús ügyletet

Az MNB 10 millió forint felügyeleti bírságot szabott ki a Polgári Bankra, mivel – a felügyelet korábbi többszöri kötelezése ellenére – továbbra sincs olyan szűrési technikája, szabályrendszere és támogató IT eszköze, amivel ki tudja szűrni a pénzmosási szempontból kockázatos ügyfelek valamennyi szokatlan tranzakcióját. A bank elmulasztotta a felügyelet által részére előírt belső ellenőrzési vizsgálat lefolytatását is arról, hogy bevezetett intézkedései javítják-e a kontrollkörnyezete hatékonyságát. A feltárt problémák ugyanakkor nem érintik az intézmény megbízható működését.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) [2023. május 17-i határozatában](#) több intézkedés megtételére kötelezte a Polgári Bank Zrt-t., hogy a szűrőrendszere működése és a monitoring kapcsán is maradéktalanul megfeleljen a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére vonatkozó jogszabályi követelményeknek. Az MNB a kötelezések teljesülésének ellenőrzése során ugyanakkor e téren továbbra is hiányosságokat tárt fel a hitelintézetnél.

A Polgári Bank az MNB által előírt tavaly őszi határidőre olyan – csak részben automatikus – szűrőrendszert vezetett be, amely nem felel meg maradéktalanul a jogszabályi feltételeknek, mivel nem tartalmaz olyan szűrési technikákat és azt támogató informatikai (IT) rendszert, amelyek – a jogszabályi előírásoknak és a bank saját belső kockázatértékelésének megfelelően – mindenkor kiszűrnék, elemeznék és értékelnék a pénzmosási kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletét. Nem rekonstruálható utólagosan a kiszűrt ügyfél/ügylet elemző és értékelő folyamata, időpontja, a végrehajtott intézkedés eredménye, az az alapján hozott döntés, s az sem, hogy ennek nyomán történt-e bejelentés a pénzmosásgyanús ügyleteket vizsgáló [Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodának](#).

A hiányosságok miatt így továbbra is előfordulhat, hogy a bank nem értesül és jelent be jogszerűen egyes pénzmosásgyanús ügyleteket és nem azonosít olyan eseteket sem, ahol további kockázatcsökkentő intézkedést kellene megtennie. A hitelintézet belső ellenőrzése emellett az MNB korábbi kötelezése ellenére sem végzett teljeskörű vizsgálatot a téma kapcsán, ugyanis az nem terjedt ki a kontrollkörnyezet hatékonyságának ellenőrzésére.

A változatlanul fennálló problémák miatt az MNB 2024. évi határnapokkal kötelezte a Polgári Bankot az automatikus szűrőrendszer kialakítására és annak monitorozására vonatkozó intézkedések megtételére, továbbá az arról való adatszolgáltatásra is. A felügyelet 10 millió forint felügyeleti bírságot is kirótt a hitelintézetre.

A bírságösszeg kapcsán súlyosbító körülménynek minősült, hogy a bank az ismételt mulasztást a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzés egyik legfontosabb területén követte el. Enyhítő körülménynek számított ugyanakkor, hogy a hitelintézet a korábbi, teljesen manuális szűréshez képest előrelépést tett belső, részben automatizált IT szűrőrendszere bevezetésével.

Határozat

[A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-3/2024. számú határozata a Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben folyamatos felügyelés keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról](#)

Sajtókapcsolat:

- +36 1 428 2600

- sajto@mnbb.hu

Eredeti tartalom: Magyar Nemzeti Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

[https://hellosajto.hu/11201/a-polgari-bank-tovabbra-sem-tud-kiszurni-minden-penzmosasgyanus-ugyl
etet/](https://hellosajto.hu/11201/a-polgari-bank-tovabbra-sem-tud-kiszurni-minden-penzmosasgyanus-ugyl
etet/)